

**FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
BALANCE GENERAL MENSUAL COMPARATIVO**

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	ago-20	jul-20	VARIACION
ACTIVO	\$ 4.615.565,41	4.584.967,42	30.597,99
11 <i>DISPONIBLE</i>	582.575,55	514.686,99	67.888,56
13 <i>INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS</i>	893.725,50	961.784,62	(68.059,12)
14 <i>CARTEADE CREDITOS Y OPERACIONES DE LEASING</i>	2.960.478,87	2.931.499,06	28.979,81
<i>COMERCIAL</i>	3.036.691,34	3.006.797,43	29.893,91
<i>CONSUMO Y VIVIENDA</i>	32,91	32,91	-
<i>PROVISIONES</i>	(76.245,38)	(75.331,28)	(914,10)
16 <i>CUENTAS POR COBRAR</i>	124.453,73	122.441,12	2.012,61
<i>INTERESES</i>	54.097,46	53.535,71	561,75
<i>COMISIONES</i>	39.742,88	41.682,40	(1.939,52)
<i>OTRAS CUENTAS</i>	4.443,39	2.817,70	1.625,69
<i>DEPOSITOS</i>	0,69	0,69	-
<i>IMPUESTOS</i>	29.964,55	28.144,51	1.820,04
<i>ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES</i>	-	-	-
<i>PROVISIONES</i>	(3.795,24)	(3.739,89)	(55,35)
18 <i>ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</i>	43.047,36	43.189,43	(142,07)
<i>ACTIVOS FIJOS</i>	50.238,33	50.238,33	-
<i>DEPRECIACIÓN</i>	(7.190,97)	(7.048,90)	(142,07)
19 <i>OTROS ACTIVOS</i>	11.284,40	11.366,20	(81,80)
PASIVO	\$ 2.883.372,53	2.862.644,71	20.727,82
21 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</i>	2.533.609,50	2.519.025,00	14.584,50
22 <i>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE</i>	155,28	1.180,22	(1.024,94)
24 <i>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</i>	121.166,26	120.852,55	313,71
25 <i>CUENTAS POR PAGAR</i>	175.068,13	167.678,61	7.389,52
27 <i>OBLIGACIONES LABORALES</i>	6.080,15	5.818,61	261,54
28 <i>PROVISIONES</i>	10.239,06	10.239,06	-
29 <i>OTROS PASIVOS</i>	37.054,15	37.850,66	(796,51)
PATRIMONIO	\$ 1.732.192,88	1.722.322,71	9.870,17
31 <i>CAPITAL SOCIAL</i>	1.128.441,30	1.128.441,30	-
32 <i>RESERVAS</i>	131.089,45	131.089,45	-
38 <i>SUPERAVIT O DEFICIT</i>	412.493,22	412.484,81	8,41
3915 <i>GANACIAS DEL EJERCICIO</i>	68.714,42	58.852,66	9.861,74
3930 <i>RESULTADOS ACUMULADOS PROCESO DE CONVERGENCIA NIIF</i>	(8.545,51)	(8.545,51)	-

FINANCIERA DE DESARROLLO NACIONAL S.A.
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

(VALORES EN MILLONES DE PESOS)

	A Ago-20	A Jul-20	VARIACION
INGRESOS	\$ 314.092,04	276.151,92	37.940,12
<i>OPERACIONALES</i>	<i>314.092,04</i>	<i>276.151,92</i>	<i>37.940,12</i>
4102 INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	181.766,72	158.502,21	23.264,52
4103 INTERESES	16.726,42	15.420,92	1.305,50
4107 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	38.556,23	33.523,01	5.033,22
4108 VALORACIÓN DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	5.722,34	5.215,30	507,04
4111 POR VALORACIÓN A COSTO AMORTIZADO DE INVERSIONES	4.534,84	4.062,09	472,75
4115 COMISIONES Y/O HONORARIOS	55.201,95	51.284,43	3.917,52
4125 POR VENTA DE INVERSIONES	510,76	500,09	10,67
4131 POR VENTA DE PROPIEDADES Y EQUIPO	44,06	44,06	-
4135 CAMBIOS	58,44	110,98	(52,54)
4139 VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	4.582,98	1.737,10	2.845,88
4150 POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL	307,62	271,60	36,02
4195 DIVERSOS	1.088,26	539,94	548,32
4198 RECUPERACIONES DETERIORO (PROVISIÓN)	4.984,71	4.933,48	51,23
42 NO OPERACIONALES	-	-	-
EGRESOS	\$ 245.377,62	217.299,26	28.078,36
5103 INTERESE CREDITOS CON BANCOS	4.299,55	3.888,43	411,12
5104 FINANCIEROS POR OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO	123.628,78	109.044,28	14.584,50
5108 VALORACION DE INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	2.962,76	2.591,30	371,46
5115 COMISIONES	549,07	486,77	62,30
5118 GASTOS LEGALES	5,43	5,43	-
5120 BENEFICIOS A EMPLEADOS	20.427,79	17.886,17	2.541,62
5125 POR VENTA DE INVERSIONES	16,52	13,95	2,57
5130 HONORARIOS	11.480,75	10.493,76	986,99
5135 CAMBIOS	140,87	136,01	4,86
5139 POR VALORACION DE DERIVADOS DE COBERTURA	5.649,16	4.101,89	1.547,27
5140 IMPUESTOS Y TASAS	3.556,80	3.178,10	378,70
5145 ARRENDAMIENTOS	18,09	16,69	1,40
5150 CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSF	1.887,10	1.796,50	90,60
5155 SEGUROS	2.497,61	2.165,75	331,86
5160 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.154,33	1.043,55	110,78
5165 ADECUACION E INSTALACION	9,86	9,86	-
5170 DETERIORO (PROVISIONES)	19.850,79	18.906,51	944,28
5171 COMPONENTE CONTRACÍCLICO DETERIORO (PROVISIONES) INDIVIDUALES	1.393,52	1.317,11	76,40
5175 DEPRECIACIONES DE LA PPE	1.098,84	956,77	142,07
5180 AMORTIZACIONES ACTIVOS INTANGIBLES	128,30	93,61	34,69
5190 DIVERSOS	6.127,38	5.424,51	702,87
5705 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	38.494,32	33.742,30	4.752,02
59 GANANCIAS (EXCEDENTES) Y PERDIDAS	\$ 68.714,42	58.852,66	9.861,76

INDICADORES RELEVANTES

	A Ago-20	A Jul-20
PATRIMONIO TECNICO	3.401.500,92	3.401.173,21 (MILLONES)
RELACION DE SOLVENCIA TOTAL: %	69,33%	68,68%
ROA = Utilidad Neta / Activos totales	2,24%	2,21%
ROE = Utilidad Neta / Capital Contable	6,01%	5,93%
EBITDA= Utilidad Operacional+Amort.+Deprec.+Provi.+Imptos	133.236,99	117.047,07 (MILLONES)